

INSTRUMENTE DE PLATĂ

- I. DEFINIȚIE, CLASIFICARE, ROL
- II. CARACTERISTICILE SI COMPLETAREA INSTRUMENTELOR DE PLATA
- III. ÎNREGISTRAREA CONTABILĂ A TRANZACȚIILOR CU AJUTORUL INSTRUMENTELOR DE PLATĂ.

I. DEFINIȚIE, CLASIFICARE, ROL

I.1. Definitia instrumentelor de plata.

Instrumentele de plata sunt monedele propriu-zise si anumite documente bancare operationale pe suport de hartie, magnetic sau electronic, care functioneaza pe baza unor tehnici specifice de operare, circuite si securizare, in vederea transferului de fonduri, de la ordonator la beneficiar.

Aceste instrumente sunt emise de banca centrala si bancile comerciale cu aprobarea bancii centrale, pentru a se asigura o forma standardizata si un continut economic si juridic care sa permita transferal de fonduri, in deplina siguranta.

I.2. Clasificarea instrumentelor de plata.

Instrumentele de plata se impart in doua categorii mari:

- instrumente de plata cu numerar
- instrumente de plata fara numerar

Instrumentele de plata cu numerar sunt reprezentate prin moneda metalica si bancnote (moneda de hartie) si reprezinta cea mai veche forma de circulatie monetara. Pentru a indeplini functia de instrument de plata, moneda metalica si bancnotele (numerarul in termini bancari) necesita un complex de tehnici si reglementari cu caracter normativ emise de banca centrala si de bancile comerciale.

Numerarul se compune din:

- bancnote,
- monede,
- instrumente similare cu numerarul, folosite ca mijloc direct de plata, acceptate pe scara larga in tranzactii: ordine conditionate, dividende, obligatiuni la purtator, ordine postale, cecuri de calatorie neutilizate, tichete de masa, cupoane, carduri, moneda electronica.

Bancnotele si monedele sunt emise de Banca Centrala a fiecarei tari.

Instrumente de plata fara numerar sunt documente standardizate care contin instructiuni de plata date de platitor bancii sale, pentru transferul fondurilor catre banca beneficiarului. Pe baza instrumentului de plata se fac inregistrari in conturile partenerilor de la bancile lor, care atesta diminuarea, respectiv majorarea creantelor monetare asupra bancilor.

Instrumentele de plata fara numerar, folosite in tranzactii sunt urmatoarele:

- ordin de plata
- cecul
- cambia
- biletul la ordin
- cardul.

I.3. ROLUL INSTRUMENTELOR DE PLATA.

Instrumentele de plata sunt utilizate in procesul de plata a furnizorilor de bunuri si servicii, de imobilizari, precum si in procesele de desfacere, desfasurate atat la nivel national, cat si international.

II. CARACTERISTICILE SI COMPLETAREA INSTRUMENTELOR DE PLATA

II.1. ORDINUL DE PLATA

A. Definitie.

Ordinul de plată este o dispoziție necondiționată, dată de către un titular de cont, băncii sale, de a pune la dispoziția unui beneficiar o anumită sumă de bani. Emiterea ordinului de plată (plătitorul) presupune existența unor disponibilități în cont cel puțin egale cu valoarea sumelor transferate.

B. Participanții la circuitul ordinului de plată

- **Emitentul** - agentul economic nonbancar care emite ordinul de plată pe cont propriu, în baza unui cont deschis la o bancă
- **Beneficiarul** - instituția/persoana desemnată prin ordinul de plată de către plătitor (emitent), să primească o sumă de bani
- **Banca inițiatoare** - banca căreia i se adresează ordinul de plată al emitentului și la care emitentul are deschis contul bancar.
- **Banca destinatară** - banca care recepționează și acceptă ordinul de plată, în nume propriu sau pentru un client al său, în calitate de beneficiar.

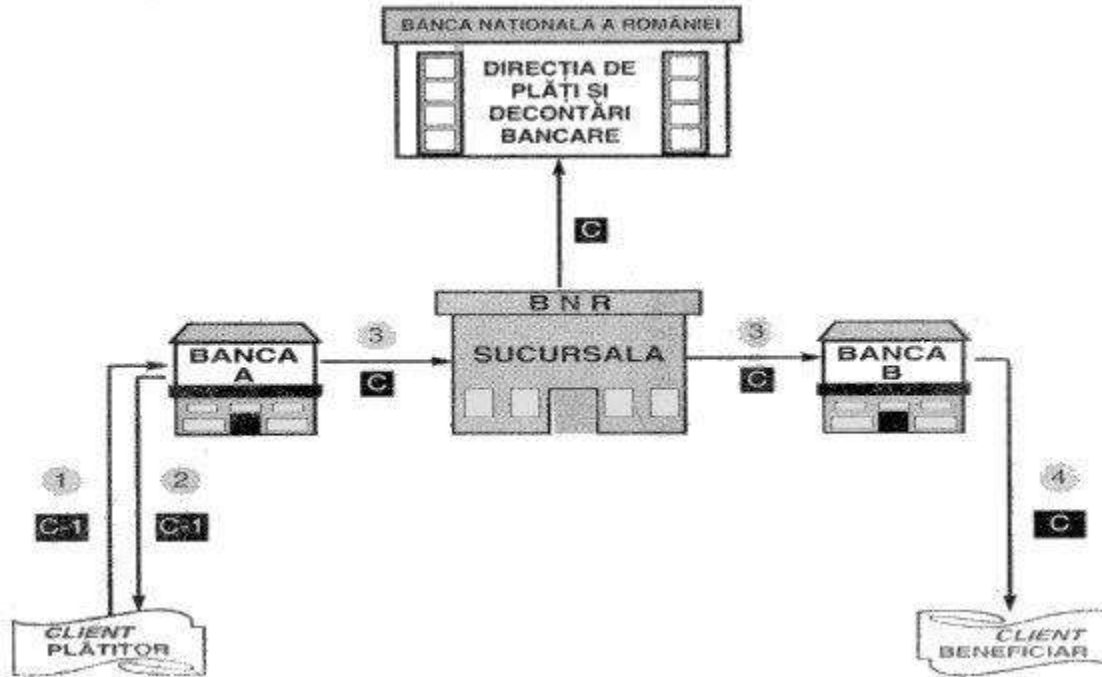
Banca inițiatoare poate fi aceeași cu banca destinatară când emitentul și beneficiarul au conturi deschise la aceeași bancă.

C. Circuitul ordinului de plată:

- **emiterea** de către plătitor a ordinului de plată
- **recepția** - operațiunea prin care o bancă recunoaște primirea ordinului de plată și validitatea acestuia
- **autentificarea** - procedura de recunoaștere a persoanei pe care emitentul ordinului de plată o autoriza să semneze autentic, prin confruntarea semnăturii înscrise pe document cu cele din fișa specimenului de semnătură, precum și prin diverse procedee convenite cu banca pentru prevenirea plăților neautorizate
- **acceptarea** (autorizarea) - procedura prin care o bancă recunoaște ca valabil un ordin de plată recepționat, obligandu-se să execute serviciul de a transfera fondurile la termenele și în condițiile dispuse de emitent
- **refuzul** - procedura utilizată în cazul în care banca receptoare consideră că nu este posibil să execute ordinul de plată dat de către emitent (în situația în care nu se acceptă ordinul de plată are loc refuzul)
- **executarea** – procedura de emitere de către banca receptoare a unui alt ordin de plată pentru a pune în aplicare un ordin de plată acceptat anterior. Executarea presupune debitarea contului emitentului și după caz creditarea contului beneficiarului dacă ambii

parteneri au conturi la aceeași unitate bancară. Fie transmiterea ordinului de plată într-un sistem de plăți sau transmiterea ordinului de plată către banca corespondentă.

Practic, circuitul ordinului de plata este urmatorul:



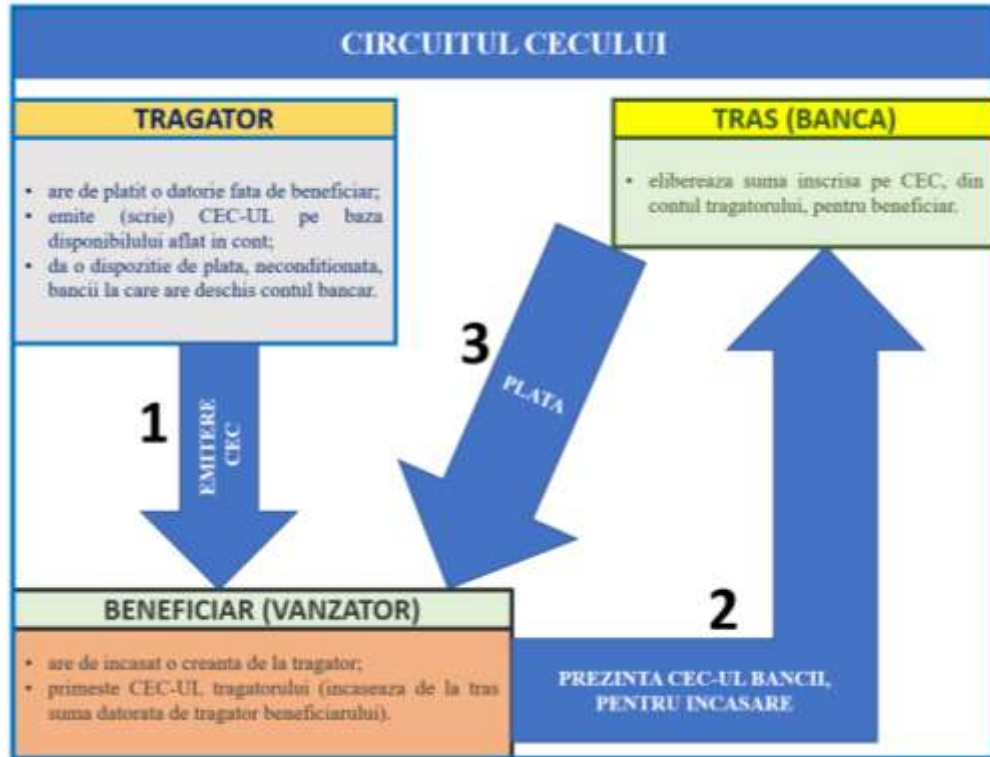
- 1.a)** Clientul plătitor remite ordinul de plată unității bancare la care are deschis cont curent
- b)** Unitatea bancară inițiatoare completează ordinul de plată pe verso, la rubrica "Compensabil la...", cu numele județului respectiv (județul în care sunt situate cele două unități bancare)
- 2.** Unitatea bancară inițiatoare debitează contul clientului plătitor
- 3.a)** Unitatea bancară inițiatoare (prezentatoare) introduce în compensare ordinele de plată la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv
- b)** Unitatea bancară destinatară (primitoare) primește ordinele de plată prin compensare la sucursala Băncii Naționale a României din județul respectiv și completează pe versoul acestora data compensării, aplicând ștampila și semnătura autorizată
- 4.** Unitatea bancară destinatară creditează contul clientului beneficiar cu suma aferentă ordinului de plată acceptat

D. Completarea Ordinului de plata

| | | | | |
|--|----------------------------------|-------------------------------------|---|-----------------------|
| ORDIN DE PLATA | | Nr. <input type="text" value="1*"/> | PLATITI <input type="text" value="2*"/> | LEI, adică |
| <input type="text" value="3*"/> | | | | |
| PLATITOR | <input type="text" value="4*"/> | | | |
| Cod de identificare fiscală | <input type="text" value="5*"/> | Adresa | | |
| <input type="text" value="6*"/> | | | | |
| Codul BIC | | | | |
| Cod IBAN plătitor | <input type="text" value="7*"/> | | | |
| De la | <input type="text" value="8*"/> | | | |
| BENEFICIAR | <input type="text" value="9*"/> | | | |
| Cod de identificare fiscală | <input type="text" value="10*"/> | Codul BIC | | |
| Cod IBAN benef. | <input type="text" value="11*"/> | | | |
| La | <input type="text" value="12*"/> | | | |
| Reprezentând: | <input type="text" value="13*"/> | | | |
| Data debitării : | | | | |
| Primirea/ Acceptarea | | | | L. S. |
| Semnătura | | | | |
| Tipul transferului | NORMAL <input type="checkbox"/> | URGENT <input type="checkbox"/> | | |
| Data emiterii <input type="text" value="14*"/> | | | | L. S. |
| Semnătura plătitorului și Stampila | | | | EXP. v.1.0.2/ 2007 |

- *1 – număr ordin de plată
- *2 – suma virată, rotunjită (ex.: 21,10 = 21,00; 21,50 = 22,00; 21,70 = 22,00)
- *3 – suma virată în litere
- *4 – numele și prenumele contribuabilului sau denumirea firmei
- *5 – cod numeric personal la persoanele fizice sau denumirea firmei la persoane juridice
- *6 – adresa de domiciliu a contribuabilului sau sediul firmei
- *7 – contul bancar al persoanei fizice sau a persoanei juridice
- *8 – denumirea băncii la care este deschisă contul bancar
- *9 – numele și prenumele beneficiarului sau denumirea firmei
- *10 – codul unic de identificare a beneficiarului
- *11 – contul aferent beneficiarului
- *12 – banca beneficiarului
- *13 – denumirea impozitului sau taxei
- *14 – data la care este virată suma

- tragatorul remite beneficiarului cecul tras asupra Bancii X;
- beneficiarul remite cecul la banca sa pentru incasare;
- banca beneficiarului (Banca Y) prezinta cecul la Banca X;
- Banca X achita cecul si stinge creanta.



D. Completarea CEC-ului

Cecul cuprinde:

- 1) Denumirea de cec trecuta in insusi textul titlului si exprimata in limba intrebuintata pentru redactarea acestui titlu.
- 2) Ordinul neconditionat de a plati o anumita suma de bani.
- 3) Numele celui care trebuie sa plateasca (tras).
- 4) Aratarea locului unde plata trebuie facuta.
- 5) Aratarea datei si a locului emiterii.
- 6) Semnatura celui care emite cecul (tragatorul).

Model completare CEC

LIBRA INTERNET BANK Str. Semilunei nr. 4 - 6, Sector 2, București

Plățiți în schimbul acestui CEC BREL 1AK 1234567

emis în localitatea BUCURESTI la data 02 04 2014 suma de 275,50 moneda RON

suma în litere: douasutesaptezecisicincileisicincizecibani

stipulat LA ORDIN plătitibil la BUCURESTI Denumire trăgător TRAGATOR SRL

lui/ia ordinul BENEFICIAR1 SRL Cod trăgător 111111 IBAN trăgător RO10 BREL 0101 0101 0101 0101

1) Girat de BENEFICIAR1 SRL 2) Girat de _____
cătore BENEFICIAR2 SRL cătore _____
la data 03.04.2014 la data _____

Girant Semnătură girant

Tragator Semnătură trăgător

RO20 BREL 0101 0101 0101 0100 IBAN posesor

II.3. CAMBIA (TRATA)

A. Definitie.

Este unul din cele mai vechi instrumente de plată folosit în activitatea comercială internă și internațională, care sub diverse forme și cu unele modificări funcționale se folosește și astăzi.

Din punct de vedere istoric, cambia a apărut în China prin anii 500-600, apoi s-a extins în Italia.

În țara noastră, cambia este reglementată prin Legea nr. 58/1934 asupra cambiei și biletului la ordin.

Cambia reprezintă un instrument de plată prin care o persoană (numită trăgător) ordonă unei alte persoane (numit tras) să plătească unei a trețe persoane (numită beneficiar) o sumă de bani determinată, la o dată fixă și un loc pre-indicat.

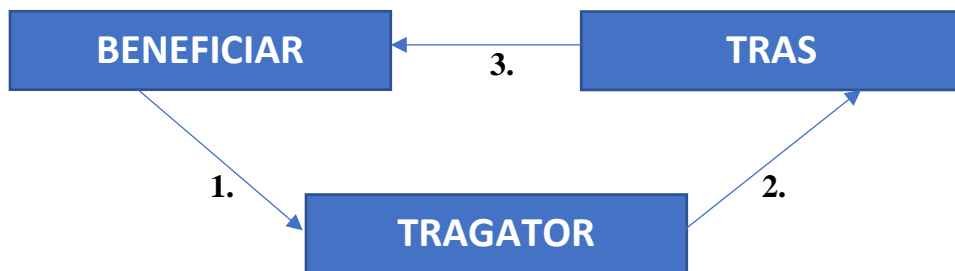
Din definiție rezultă că trăgătorul are față de tras o creanță, care se numește promisiunea sau acoperirea cambiei. De asemenea, beneficiarul are o creanță fata de trăgător, aceasta numindu-se valoarea furnizată.

Atunci când beneficiarul este el însuși debitor față de o terță persoană și dorește să realizeze plata utilizând aceeași cambie, aceasta poate înscrie pe spatele cambiei o mențiune de a se plăti creditorului. Mențiunea poartă denumirea de gir sau andosare; cel care a înscris mențiunea este girant, iar noul beneficiar este giratar.

O caracteristica principala a cambiei este *negociabilitatea* ei . Cambia poate fi transmisă de la o persoană la alta, ceea ce înseamnă pe de-o parte , ca obligatia platitorului in termenii in care a fost formulata, ramane valabila, in timp ce creditorul se poate schimba de nenumarate ori, pe masura ce cambia trece, din diverse cauze, si cu diferite motivatii, din mana in mana.

B. Participantii la circuitul cambiei

- trăgătorul sau emitentul cambiei este cel care emite titlul și dă dispoziție trasului să plătească o sumă de bani beneficiarului cambiei; emitentul înscrisului poartă denumirea de trăgător, deoarece «trage» titlul asupra debitorului care este obligat să efectueze plata;
- trasul este principalul obligat cambial, în care calitate trebuie să plătească suma de bani;
- beneficiarul este persoana care, la scadență, va încasa suma de bani de la tras.



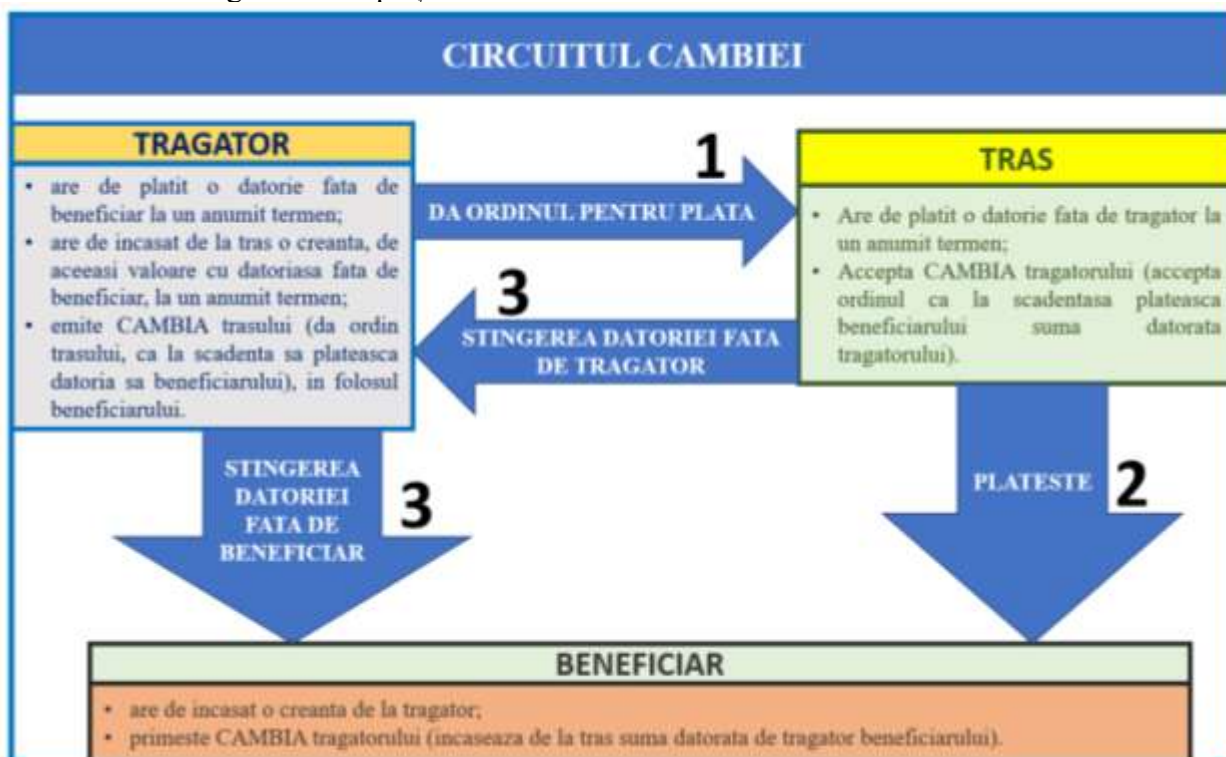
C. Circuitul cambiei

Firma X livrează marfă firmei Y. Firma Y livrează marfă firmei Z și emite o cambie prin care ordonă firmei Z să plătească firmei X. Firma Z efectuează plata în favoarea firmei X.

Din acest mecanism reiese că, inițial, cambia a fost doar un *mijloc de reglementare a plăților*. În loc să-și plătească creditorul (firma X) în numerar, debitorul său (firma Y) îi poate da o cambie și, astfel, își achită datoria. Prin intermediul cambiei, banii nu mai circulă de la tras la trăgător (în exemplul, considerat, de la firma Z la firma Y) și de acesta (firma Y) la beneficiar (firma X), ci sunt plătiți direct de tras beneficiarului (firma Z plătește direct firmei X). La rândul său, beneficiarul cambiei (firma X), dacă are de efectuat o plată în favoarea unui terț, poate să transmită mai departe titlul, stingându-și obligația de plată fără a mai utiliza bani lichizi.

Astfel, cambia îndeplinește următoarele funcții:

- Instrument de plată
- Instrument de credit
- Instrument de garantare a plății.



D. Completarea cambiei

Cambia cuprinde:

1. Denumirea de cambie trecuta in insusi textul titlului si exprimata in limba intrebuintata pentru redactarea acestui titlu.
2. Ordinul neconditionat de a plati o suma determinata.
3. Numele aceluia care trebuie sa plateasca (tras).
4. Aratarea scadentei.
5. Aratare locului unde plata trebuie facuta.
6. Numele aceluia caruia sau la ordinul caruia plata trebuie facuta.
7. Aratarea datei si a locului emiterii.
8. Semnatura celui care emite cambia (tragator).

Model completare cambie:

| | | |
|--|---|--|
| AVALIZAT de: _____ pentru: _____ Serviciul avalizant: _____ | Platiți în schimbul acestei CAMBII BCXY2 AA1234567 etichetată <u>NU LA ORDIN</u> trasa în <u>1</u> exemplare suma de <input type="text" value="3"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="5"/> <input type="text" value="6"/> <input type="text" value="7"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="0"/> moneda LEI | ACCEPTAT de <u>CLIENT BCZYX</u> SERBIE IENEMIC Serviciul acceptant: _____ |
| la data: _____ Serviciul girant: _____ | <u>treizecisidouamicincisutesazccisisaptelai</u> la suma în litere: la data: _____ la înfa ordinul <u>CLIENT BCZYX</u> Valoarea asociată <u>CONTRACT NR. 123/01.04.2007</u> | TRĂGATOR CLIENT BCZWY ALEEA ALEXANDRU NR. 1, S.I, BUCURESTI Adresa sau adresa domiciliului Cod tragație: _____ 21345678 Data emiterii: <u>20042007</u> Local emiterii: _____ |
| la data: _____ Serviciul girant: _____ | TRAS Cod tras: <u>12345678</u> IBAN tras: <u>RO12BCXY1234567890123456</u> Denumire tras: <u>CLIENT BCXYZ</u> | BUCURESTI Scadenta: <u>20102007</u> Local plății: _____ |
| la data: _____ Serviciul girant: _____ | IBAN posesor: <u>RO2280YZ1234567890123456</u> în această postură nu se scrie | PITESTI IRINA SIMIONESCU Serviciul girant: _____ |

II.4. BILETUL LA ORDIN

A. Definitie.

Biletul la ordin este un înscris prin care o persoană, numită *emitent ori subscriitor*, se obligă să plătească o sumă de bani la scadență unei alte persoane numită *beneficiar*, sau la ordinul acesteia. Ca formă, biletul la ordin se aseamăna cu o recunoaștere de datorie de către debitor, față de creditorul său.

Spre deosebire de cambie, care implică raporturi juridice între trei persoane (trăgător, tras și beneficiar), biletul la ordin presupune raporturi juridice numai între două persoane: emitentul și beneficiarul.

Atât pe plan intern, cât și pe plan internațional, biletul la ordin are aceleași funcții pe care le îndeplinește cambia. Mai mult chiar, având în vedere că, spre deosebire de cambie, în procesul emiterii biletului la ordin intervin doar două persoane, uneori, pentru simplificare, biletul la ordin este preferat cambiei.

În practică, în derularea plăților prin biletul la ordin intervin și **băncile** care deservește cei doi parteneri, în sensul că transmiterea biletului la ordin de la emitent către beneficiar se face pe canal bancar: emitentul depune biletul la ordin la banca la care are deschis contul, solicitându-i să-l remită beneficiarului prin intermediul băncii sale. În plus, pentru a fi sigur că efectuează plata unei mărfi care a fost livrată, emitentul poate să solicite băncii beneficiarului să-i elibereze biletul la ordin numai după ce face dovada că a expediat marfa. La scadență, beneficiarul prezintă biletul la ordin băncii sale, dându-i instrucțiuni să-l remită spre încasare emitentului.

Fiind un titlu comercial de valoare, biletul la ordin este un titlu de credit, la ordin, formal și complet, care încorporează o obligație abstractă, autonomă și necondiționată, de plată a unei sume de bani de către semnatarii săi, ținute solidar pentru executarea obligației.

Mențiunile esențiale pe care trebuie să le cuprindă un bilet la ordin sunt următoarele:^[1]

- denumirea de bilet la ordin;
- data emisiunii;
- scadența;
- menționarea obligației personale și necondiționate de a plăti suma de bani;
- numele beneficiarului;
- semnătura subscriitorului sau a emitentului;
- locul de plată.

În lipsa unuia din aceste elemente, biletul la ordin este nul.

B. Participanții la circuitul Biletului la ordin

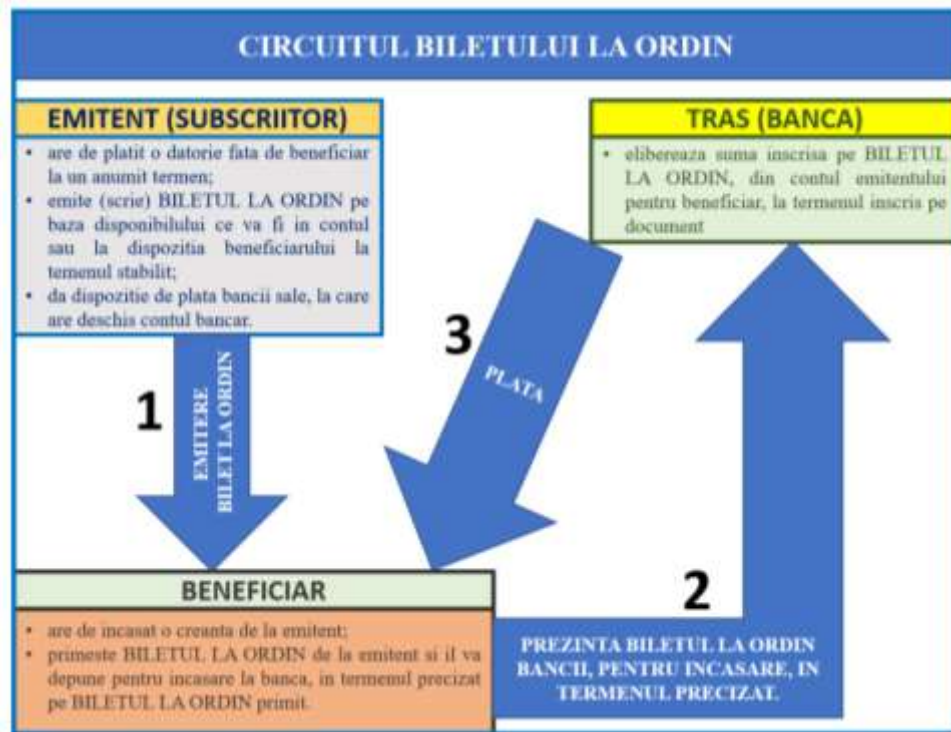
-emitentul (subscriitorul) – care scrie biletul la ordin și-l remite beneficiarului;

-beneficiarul (vanzatorul) – are următoarele posibilitati:

- sa prezinte biletul la ordin bancii (trasului) la scadenta pentru incasarea sumei;
- sa-l gireze in favoarea unei alte persoane;
- sa-l remita bancii pentru incasarea sumei inainte de scadenta.

-trasul – unitatea bancara care elibereaza suma inregistrata pe biletul la ordin la termenul inregistrat pe document, beneficiarului.

C. Circuitul Biletului la ordin



D. Completarea Biletului la ordin

Un bilet la ordin cuprinde următoarele câmpuri:

- 1) Denumirea de bilet la ordin - exprimată în limba în care este redactat și întrebuițat biletul;
- 2) Promisiunea neconditionată de a plăti o sumă determinată;
- 3) Indicarea datei scadente;
- 4) Indicarea locului unde se face plata B.O.;
- 5) Numele la ordinul căruia se face plata;
- 6) Indicarea datei și a locului emiterii;
- 7) Semnătura emitentului.

Reguli ce trebuie respectate la completarea Biletului la Ordin, pentru a fi acceptat la plata:

- Se folosesc doar majuscule. Cu literere mici pot fi scrise doar sumele;
- Nu trebuie depășit spațiul alocat fiecărei rubrici;
- Completarea biletului la ordin se face doar cu pix/stilou albastru/negru;
- Toate rubricile marcate cu * sunt obligatoriu de completat;
- B.O. nu trebuie indoit sau patat;
- Nu se modifica sau șterge mențiunile înscrise;
- Rubrica „IBAN Posesor” se completează cu datele de cont ale celui care depune B.O. la bancă, spre încasare;
- În cazul unui bilet la ordin emis în valută, emitentul va mai menționa, la finalul sumei, sintagma „plătibil în RON”. Astfel, plata se va face în lei, la cursul BNR din data prezentării la decontare.

Model Bilet la ordin completat:

| | | |
|---|--|--|
| AVALIZAT în ABC SA DETINUTOR CLIENT BCYZX PRIMA ANU Semnătura avalizat | Voi plăti în schimbul acestui BILET LA ORDIN BCXY3 AA1234567 stipulat LA ORDIN emis în 1 exemplare suma de 4020,55 moneda LEI patru mii douăzeci și cinci și cincizeci și cinci bani (suma în litere) în valoare de CLIENT BCYZX Valoarea reprezentată C/V F12345/30.06.2007 | VĂZUT în data de emișor Semnătura autentificată în sedere Data emișiei 15.07.2007 Locul emișiei PITEȘTI Secheta Locul plății TONESCU ION Semnătura emișorului |
| 11 Client de CLIENT BCYZX către CLIENT BCYZX în data 21.06.2007 Semnătura girant | RMITENT Cod emișor 1 2 3 4 5 6 7 8 IBAN emișor RO 12 BC XY 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 Denumire emișor CLIENT BCXYZ | |
| 20 Girat de către în data Semnătura girant | IBAN pasiv RO 27 BC ZX 1 2 3 4 5 6 7 8 9 0 1 2 3 4 5 6 În această porțiune nu se scrie | |

II.5. ACREDITIVUL DOCUMENTAR

A. DEFINITIE

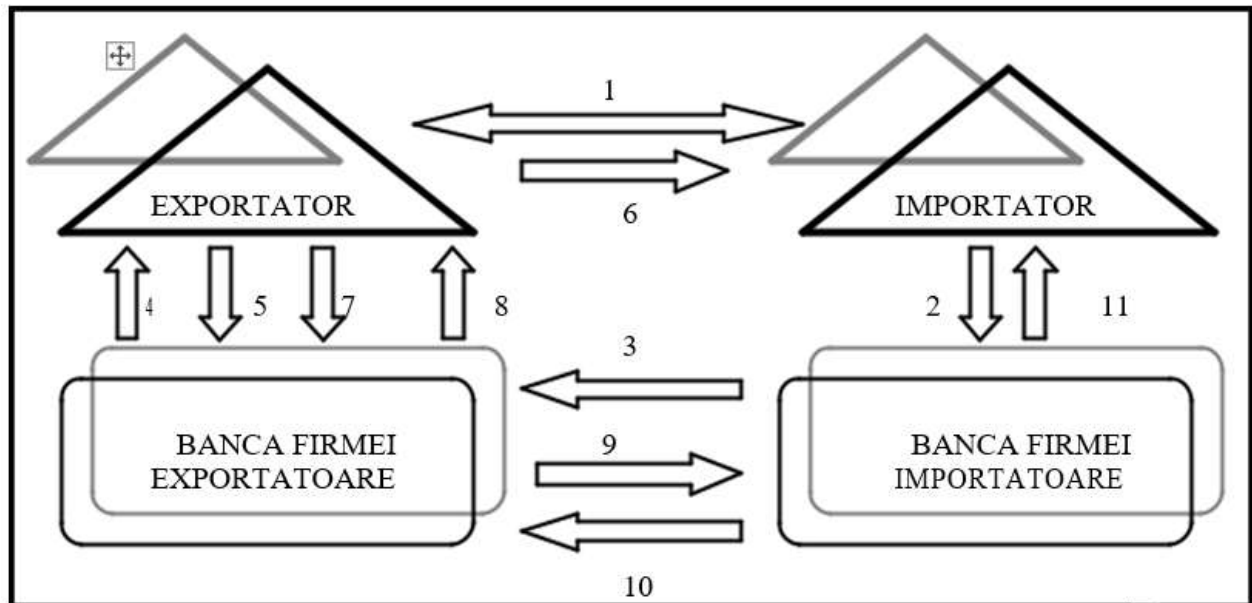
Acreditivul documentar reprezintă modalitatea de plată cel mai des utilizată în tranzacțiile comerciale internaționale în momentul în care valoarea contractelor este ridicată, sau atunci când există îndoieli în ceea ce privește solvabilitatea partenerului.

Acreditivul documentar este cunoscut în terminologia engleză sub denumirea de *Letter of Credit, L/C* iar în cea franceză de *Credit documentaire* și reprezintă angajamentul ferm asumat de banca ordonatorului (importatorului) de a plăti o anumită sumă de bani ce reprezintă contravaloarea exportului contra documentelor atestând efectuarea livrării mărfii/onorarea contractului de vânzare cumpărare internațional. Aceste documente sunt colectate și emise de către exportator care se obligă să le prezinte în condițiile și termenele stabilite de ordonatorul acreditivului.

B. PĂRȚILE IMPLICATE ÎNTR-UN ACREDITIV DOCUMENTAR

- Ordonator = cumpărătorul/importatorul cel ce își instrucează banca să emită un acreditiv documentar.
- Banca Emitentă = banca cumpărătorului, banca instructată să emită un acreditiv documentar și care își asumă o obligație de plată în numele cumpărătorului.
- Banca Avizatoare/Confirmatoare = banca beneficiarului (vânzătorului), avizează sau confirmă acreditivul documentar către beneficiar, la instrucțiunile băncii emitente.
- Beneficiar = partea (vânzător/exportator) în favoarea căruia se emite acreditivul.

C. MECANISMUL ACREDITIVULUI DOCUMENTAR



1. Cumpărătorul (importatorul) și vânzătorul (exportatorul) convin prin contractul de vânzare-cumpărare internațional termenii operațiunii comerciale și stabilesc ca modalitate de plată acreditivul documentar.

2. Importatorul completează cererea de deschidere a acreditivului documentar și dă ordin băncii sale să deschidă un acreditiv în favoarea exportatorului pe baza disponibilului pe care îl are deja în contul său, sau pe baza unui credit pe care banca îl acordă în acest scop.

3. Banca firmei importatoare deschide acreditivul și transmite textul acestuia la banca sa corespondentă din țara exportatorului (banca beneficiarului), cerându-i eventual să-l și confirme.

4. Exportatorul este notificat cu privire la deschiderea acreditivului documentar.

5. Confirmarea de către exportator a concordanței datelor din acreditiv cu clauzele din contractul încheiat, precum și alte clauze indicate de importatorul-ordonator.

6. Expedierea mărfii. Exportatorul va expedia marfa conform condițiilor contractului de vânzare-cumpărare internațional și a clauzelor convenite în acreditiv.

7. Remiterea documentelor băncii exportatoare care dovedesc expedierea mărfii întocmite în strictă conformitate cu termenii și condițiile acreditivului, în numărul de exemplare convenit.

8. Banca exportatoare, după verificarea documentelor, efectuează plata.

9. Banca firmei exportatoare remite documentele băncii firmei importatoare-ordonatoare, debitând-o în valuta prevăzută în acreditiv.

10. Pe baza documentelor are loc efectuarea plății băncii exportatorului prin creditarea contului.

11. Transmiterea documentelor pe baza cărora importatorul intră în posesia mărfii.

Elementele obligatorii ale unui acreditiv sunt:

- numele și adresa beneficiarului,
- numele și adresa băncii acestuia,
- numele și adresa cumparatorului,

MODULUL III. CONTABILITATE. Clasa a XI-a
PROF. RODICA BUCUR
COLEGIUL ECONOMIC "VIRGIL MADGEARU" MUNICIPAL PLOIESTI

- suma pentru care se deschide acreditivul,
- descrierea obiectului acreditivului,
- termenul de valabilitate,
- descrierea documentelor care fac dovada livrării marfurilor, prestarea serviciilor, executarea de lucrări.

III. ÎNREGISTRAREA CONTABILĂ A TRANZACȚIILOR CU AJUTORUL INSTRUMENTELOR DE PLATĂ

III.1. OPERAȚIUNILE CONTABILE DETERMINATE DE UTILIZAREA ACREDITIVUL DOCUMENTAR SI A ORDINULUI DE PLATA

FISA DE DOCUMENTARE

1. O entitate deschide un *acreditiv* în suma de 1000 de lei, din care se fac plăți către furnizori în valoare de 950 lei. Acreditivul neutilizat se virează în contul de disponibil.

| Nr. crt. | Explicatie | Debit | Credit | Formula contabila | Sume |
|----------|--|-------|--------|---|----------|
| 1. | Deschiderea acreditivului în suma de 1000 lei | A+D | A-C | 581 = 5121 "Viramente interne" "Conturi la bănci în lei" | 1000 lei |
| | | A+D | A-C | 5411 = 581 "Acreditiv in lei" "Viramente interne" | 1000 lei |
| 2. | Achitarea datoriilor fata de furnizori din acreditivul deschis | P-D | A-C | 401 = 5411 "Furnizori" "Acreditiv in lei" | 950 lei |
| 3. | Retragerea acreditivului neutilizat | A+D | A-C | 581 = 5411 "Viramente interne" "Acreditiv in lei" | 50 lei |
| | | A+D | A-C | 5121 = 581 "Conturi la bănci în lei" "Viramente interne" | 50 lei |

2. O firmă încheie un contract pentru un import de mărfuri în valoare de 10.000 EUR. Pentru achitarea datoriei, se deschide un *acreditiv* în valoare de 10.000 EUR, la cursul de 4.75 EUR/RON. Mărfurile se importă la cursul de 4,70 EUR/RON. Accizele în cotă de 5% din valoarea mărfurilor, precum și TVA se achită cu *ordin de plată*, în lei. Plata datoriei către furnizor se face la cursul băncii de 4.8 EUR/RON.

MODULUL III. CONTABILITATE. Clasa a XI-a
 PROF. RODICA BUCUR
 COLEGIUL ECONOMIC "VIRGIL MADGEARU" MUNICIPIUL PLOIESTI

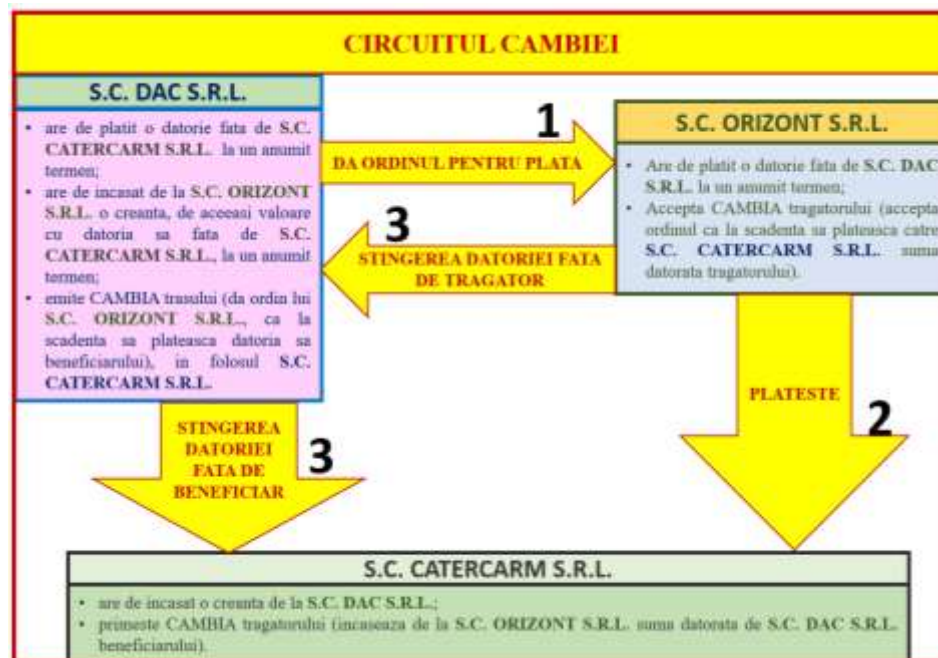
| Nr. crt. | Explicatie | Debit | Credit | Formula contabila | Sume |
|----------|---|-------|--------|---|-------------------------------------|
| 1. | Deschiderea acreditivului în valută echivalentul în lei: 10000 x 4.75 = 47500 lei | A+D | A-C | 581 = 5124 "Viramente interne" "Conturi la bănci în valută" | 10000 EUR 47500 RON |
| | | A+D | A-C | 5412 = 581 "Acreditiv in valuta" "Viramente interne" | 10000 EUR 47500 RON |
| 2. | Achiziționarea mărfurilor din import: Cost marfă: 10000 x 4.70 = 47000 lei Accize calculate: 47000 x 5% = 2350 lei TVA calculat: (47000 + 2350) x 19% = 9376.5 lei | A+D | P+C | 371 = 401 "Marfuri" "Furnizori" | 47000 lei |
| | | A+D | P+C | 371 = 446 "Marfuri" "Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate" | 2350 lei |
| | | A+D | P+C | 4426 = 462 "TVA deductibila" "Creditori diversi" | 9376,5 lei |
| 3. | Achitarea accizelor și TVA în vamă | P-D | A-C | 446 = 5121 "Alte impozite, taxe si varsaminte asimilate" "Conturi la banci in lei" | 2350 lei |
| | | P-D | A-C | 462 = 5121 "Creditori diversi" "Conturi la banci in lei" | 9376,5 lei |
| 4. | Achitarea datoriei către furnizor chivalentul în lei: 10000 x 4.80 = 48000 lei | P-D | A-C | % = 5412 "401 Furnizori" "Acreditiv in valuta" 6651 | 10000 EUR 48000 RON 47000 lei |

| | | | | | |
|----|--|-----|-----|---|----------|
| | | A+D | | "Diferente nefavorabile de curs valutar" | 1000 lei |
| 5. | Reglare sold. Diferențe favorabile de curs valutar aferente acreditivului între data creării și data utilizării calcul: $(4.80 - 4.75) \times 10000 = 500$ lei | A+D | P+C | 5412 = 7651 "Acreditiv in valuta" "Diferente favorabile de curs valutar" | 500 lei |

III.2. OPERAȚIUNILE CONTABILE DETERMINATE DE UTILIZAREA CAMBIEI

FISA DE DOCUMENTARE

S.C. CATERCARM S.R.L. vinde marfuri in valoare de 50000 lei, TVA 19%, conform facturi nr. 10/10.02.2020, firmei S.C. DAC S.R.L.. Scadenta de plata este 10.04.2020. S.C. DAC S.R.L. vinde marfuri in valoare de 50000 lei, TVA 19 %, conform facturii nr. 11/10.02.2020, firmei S.C. ORIZONT S.R.L.. Scadenta de plata este 10.04.2020. S.C. DAC S.R.L. emite o cambie in folosul S.C. CATERCARM S.R.L., catre trasul S.C. ORIZONT S.R.L., pentru plata datoriei existente, cu termenul de 10.04.2020. Trasul accepta cambia si datoriile celor doua firme sunt platite in data de 10.04.2020.



| Inregistrari contabile corespunzatoare S.C. CATERCARM S.R.L. (beneficiarul cambiei) | | | | | |
|--|--|-------|----------------|--|--------------------------------|
| Nr. crt. | Explicatie | Debit | Credit | Formula contabila | Sume |
| 1. | Vanzare marfuri conform facturii nr. 10/10.02.2020 | A+D | P+C P+C | 4111 = % "Clienti" 707 "Venituri din vanzarea marfurilor" 4427 "TVA colectata" | <u>5950</u> 5000 950 |
| 2. | Primire cambie | A+D | A-C | 413 = 4111 "Efecte de primit de la clienti" | 5950 |
| 3. | Depunerea cambiei la banca pentru incasare | A+D | A-C | 5113 = 413 "Efecte de incasat" "Efecte de primit de la clienti" | 5950 |
| 4. | Incasarea cambiei | A+D | A-C | 5121 = 5113 "Conturi la banci in lei" "Efecte de incasat" | 5950 |

| Inregistrari contabile corespunzatoare S.C. ORIZONT S.R.L. (trasul cambiei) | | | | | |
|---|--|----------------|--------|--|----------------------------|
| Nr. crt. | Explicatie | Debit | Credit | Formula contabila | Sume |
| 1. | Achizitie marfuri conform facturii nr. 11/10.02.2020 | A+D A+D | P+C | % = 401 371 "Furnizori" "Marfuri" 4426 "TVA deductibila" | <u>5950</u> 5000 950 |
| 2. | Acceptare cambie | P-D | P+C | 401 = 403 "Furnizori" "Efecte de platit" | 5950 |

MODULUL III. CONTABILITATE. Clasa a XI-a
 PROF. RODICA BUCUR
 COLEGIUL ECONOMIC "VIRGIL MADGEARU" MUNICIPIUL PLOIESTI

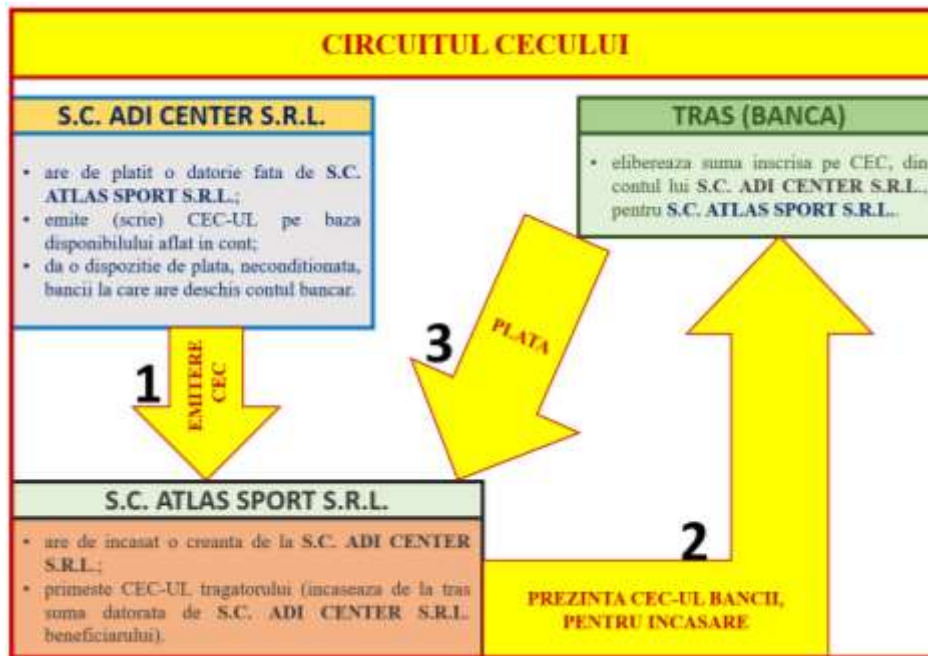
| | | | | | | | |
|----|---------------|-----|-----|---------------------------|---|-----------------------------------|------|
| 3. | Plata cambiei | P-D | P+C | 403 "Efecte de platit" | = | 5121 "Conturi la banci in lei" | 5950 |
|----|---------------|-----|-----|---------------------------|---|-----------------------------------|------|

| Inregistrari contabile corespunzatoare S.C. DAC S.R.L. (tragatorul cambiei) | | | | | | | |
|---|--|----------------|----------------|--|---|---|----------------------------|
| Nr. crt. | Explicatie | Debit | Credit | Formula contabila | | Sume | |
| 1. | Vanzare marfuri conform facturii nr. 11/10.02.2020 | A+D | P+C P+C | 4111 "Clienti" | = | % 707 "Venituri din vanzarea marfurilor" 4427 "TVA colectata" | <u>5950</u> 5000 950 |
| 2. | Achizitie marfa conform facturii nr. 10/10.02.2020 | A+D A+D | P+C | % 371 "Marfuri" 4426 "TVA deductibila" | = | 401 "Furnizori" | <u>5950</u> 5000 950 |
| 3. | Emiterea cambiei | P-D | P+C | 401 "Furnizori" | = | 403 "Efecte de platit" | 5950 |
| 4. | Acceptarea cambiei de catre tras | A+D | A-C | 413 "Efecte de primit de la clienti" | = | 4111 "Clienti" | 5950 |
| 5. | Plata cambiei de catre tras | P-D | A-C | 403 "Efecte de platit" | = | 413 "Efecte de primit de la clienti" | 5950 |

III.3. OPERAȚIUNILE CONTABILE DETERMINATE DE UTILIZAREA CEC-ului

FISA DE DOCUMENTARE

S.C. ATLAS SPORT S.R.L. vinde marfuri in valoare de 5000 lei, TVA 19%, conform facturi nr. 18/16.01.2020, firmei S.C. ADI CENTER S.R.L.. Pentru plata facturii nr. 18/16.01.2020, S.C. ADI CENTER S.R.L., acorda un CEC firmei S.C. ATLAS SPORT S.R.L., care va fi depus la banca la termenul precizat si incasat.



| Inregistrari contabile corespunzatoare S.C. ATLAS SPORT S.R.L. (beneficiarul cecului) | | | | | |
|---|--|-------|----------------|--|--------------------------------|
| Nr. crt. | Explicatie | Debit | Credit | Formula contabila | Sume |
| 1. | Vanzare marfuri conform facturii nr. 18/16.01.2020 | A+D | P+C P+C | 4111 = % "Clienti" 707 "Venituri din vanzarea marfurilor" 4427 "TVA colectata" | <u>5950</u> 5000 950 |
| 2. | Primire cec | A+D | A-C | 413 = 4111 "Efecte de primit de la clienti" "Clienti" | 5950 |

MODULUL III. CONTABILITATE. Clasa a XI-a
PROF. RODICA BUCUR
COLEGIUL ECONOMIC "VIRGIL MADGEARU" MUNICIPIUL PLOIESTI

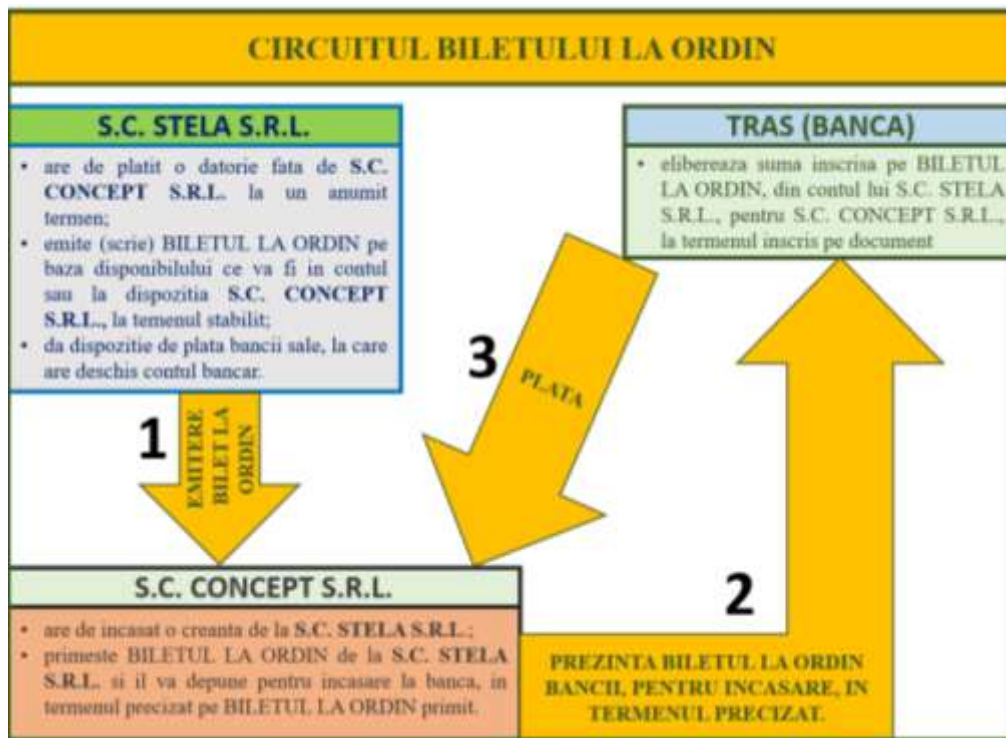
| | | | | | | | |
|----|--|-----|-----|-----------------------------------|---|---|------|
| 3. | Depunerea cecului la banca pentru incasare | A+D | A-C | 5112 "Cecuri de incasat" | = | 413 "Efecte de primit de la clienti" | 5950 |
| 4. | Incasarea cecului | A+D | A-C | 5121 "Conturi la banci in lei" | = | 5112 "Cecuri de incasat" | 5950 |

| Inregistrari contabile corespunzatoare S.C. ADI CENTER S.R.L. (tragatorul cecului) | | | | | | | |
|---|--|----------------|---------------|--|---|-----------------------------------|----------------------------|
| Nr. crt. | Explicatie | Debit | Credit | Formula contabila | | Sume | |
| 1. | Achizitie marfa conform facturii nr. 18/16.01.2020 | A+D A+D | P+C | % 371 "Marfuri" 4426 "TVA deductibila" | = | 401 "Furnizori" | <u>5950</u> 5000 950 |
| 2. | Emiterea cec | P-D | P+C | 401 "Furnizori" | = | 403 "Efecte de platit" | 5950 |
| 3. | Plata cecului | P-D | A-C | 403 "Efecte de platit" | = | 5121 "Conturi la banci in lei" | 5950 |

III.4. OPERAȚIUNILE CONTABILE DETERMINATE DE UTILIZAREA BILETULUI LA ORDIN

FISA DE DOCUMENTARE

S.C. CONCEPT S.R.L. vinde marfuri in valoare de 5000 lei, TVA 19%, conform facturii nr. 9/04.02.2020, firmei S.C. STELA S.R.L.. Pentru plata facturii nr. 9/04.02.2020, S.C. STELA S.R.L., acorda un bilet la ordin firmei S.C. CONCEPT S.R.L., care va fi de pus la banca la termenul precizat si incasat.



| Inregistrari contabile corespunzatoare S.C. CONCEPT S.R.L. (beneficiarul biletului la ordin) | | | | | |
|---|---|-------|--------|---|---------------------|
| Nr. crt. | Explicatie | Debit | Credit | Formula contabila | Sume |
| 1. | Vanzare marfuri conform facturii nr. 9/04.02.2020 | A+D | P+C | 4111 = % "Clienti" 707 | <u>5950</u> 5000 |
| | | | P+C | "Venituri din vanzarea marfurilor" 4427 "TVA colectata" | 950 |

MODULUL III. CONTABILITATE. Clasa a XI-a
PROF. RODICA BUCUR
COLEGIUL ECONOMIC "VIRGIL MADGEARU" MUNICIPIUL PLOIESTI

| | | | | | | | |
|----|---|-----|-----|---|---|---|------|
| 2. | Primire bilet la ordin | A+D | A-C | 413 "Efecte de primit de la clienți" | = | 4111 "Clienți" | 5950 |
| 3. | Depunerea biletului la ordin la banca pentru incasare | A+D | A-C | 5113 "Efecte de incasat" | = | 413 "Efecte de primit de la clienți" | 5950 |
| 4. | Incasarea biletului la ordin | A+D | A-C | 5121 "Conturi la banci in lei" | = | 5113 "Efecte de incasat" | 5950 |

| Inregistrari contabile corespunzatoare S.C. STELA S.R.L. (emitentul biletului la ordin) | | | | | | |
|--|---|----------------|--------|--|--|----------------------------|
| Nr. crt. | Explicatie | Debit | Credit | Formula contabila | Sume | |
| 1. | Achizitie marfa conform facturii nr. 9/04.02.2020 | A+D A+D | P+C | % 371 "Marfuri" 4426 "TVA deductibila" | = 401 "Furnizori" | <u>5950</u> 5000 950 |
| 2. | Emiterea bilet la ordin | P-D | P+C | 401 "Furnizori" | = 403 "Efecte de platit" | 5950 |
| 3. | Plata biletului la ordin | P-D | A-C | 403 "Efecte de platit" | = 5121 "Conturi la banci in lei" | 5950 |